

## ProAcademy

Volume 1 | Issue 4

Article 17

12-31-2018

# MAJOR PRIVILEGES AND SHORTCOMINGS OF CRYPTOCURRENCY IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

A Davronov

*Academy of the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan*

Follow this and additional works at: <https://uzjournals.edu.uz/proacademy>



Part of the [Criminal Law Commons](#)

### Recommended Citation

Davronov, A (2018) "MAJOR PRIVILEGES AND SHORTCOMINGS OF CRYPTOCURRENCY IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN," *ProAcademy*: Vol. 1 : Iss. 4 , Article 17.

Available at: <https://uzjournals.edu.uz/proacademy/vol1/iss4/17>

This Article is brought to you for free and open access by 2030 Uzbekistan Research Online. It has been accepted for inclusion in ProAcademy by an authorized editor of 2030 Uzbekistan Research Online. For more information, please contact [brownman91@mail.ru](mailto:brownman91@mail.ru).

Davronov Atobek Ravshanovich<sup>1</sup><sup>1</sup>Academy of the General Prosecutor's Office of the Republic of Uzbekistan, PhD student

## ОСНОВНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

### MAJOR PRIVILEGES AND SHORTCOMINGS OF CRYPTOCURRENCY IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

**Abstract.** Ушбу мақолада криптовалюталарни жиноий фаолиятда фойдаланиш ўрганилган, шунингдек рақамли иқтисодиёт тўғрисидаги қонунчилик ҳақида таҳлил келтириб ўтилган.

**Abstract.** В данной статье изучено использование криптовалюты в преступной деятельности, также проводится анализ законодательство о цифровой экономике.

**Abstract.** This article explores the use of crypto assets in criminal activities, also analyzes the law on digital economy.

**Таянч сўзлар:** криптовалюта, рақамли иқтисодиёт, биткоин, жиноий фаолият, блокчейн, крипто-биржа.

**Ключевые слова:** криптовалюта, цифровая экономика, биткоин, преступная деятельность, блокчейн, крипто-биржа.

**Key words:** cryptocurrency, digital economy, bitcoin, criminal activity, blockchain, crypto-exchange.

В соответствии со статьей 1 Закона Республики Узбекистан “О валютном регулировании” денежной единицей в Республики Узбекистан является сум.<sup>1</sup> К валютным ценностям относятся иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте - фондовые ценности (акции, облигации и другие), платежные документы в иностранной валюте (чеки, векселя, аккредитивы и другие), драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих металлов, а также лома таких изделий), природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий. Между тем протекающие эволюционные процессы во всех сферах жизнедеятельности человека, в первую очередь в области разработки и применения информационных технологий, оказали существенное влияние на образ жизни современного человека, в том числе в сфере использования им финансовых средств.

Информатизация кредитно-финансовой системы бесспорно предопределила появление и активное применение современных механизмов осуществления финансовых расчетов, а также

постоянное совершенствование технических средств и методов, используемых в финансовой деятельности. Как следствие, процедуры оплаты услуг, приобретения товаров вышли на качественно новый уровень. Появились инновационные способы осуществления денежных расчетов, где вслед за традиционным расчетным обслуживанием сначала стало возможным внедрение технологий дистанционного

электронных денежных средств (Visa, QIWI, Wallet, WebMoney, Яндекс Деньги и др.). Безусловно, наряду с положительными результатами приходится констатировать в обозначенной сфере жизнедеятельности и ряд негативных факторов, поскольку подобные инновационные технологические решения также нашли широкое применение и в преступных целях.

В 2008 году человеком или группой людей под псевдонимом Сатоси Накамото был опубликован файл с описанием протокола и принципа работы платёжной системы в виде одноранговой сети. По словам Сатоси, разработка началась в 2007 году. В 2009 году он закончил разработку протокола и опубликовал код программы-клиента.

3 января 2009 года был сгенерирован первый блок и первые 50 биткойнов. Первая транзакция по переводу биткойнов произошла 12 января 2009 года — Сатоси Накамото отправил Хэлу Финни 10 биткойнов. Первый обмен биткойнов

на национальные деньги произошёл в сентябре 2009 года — Марти Малми (Martti Malmi) отправил пользователю с псевдонимом New Liberty Standard 5050 биткойнов, за которые получил на свой счёт в PayPal 5,02 доллара. New Liberty Standard предложил использовать для оценки биткойнов стоимость электроэнергии, затрачиваемой на генерацию.

Первый обмен биткойнов на реальный товар произошёл в мае 2010 года — американец Ласло Ханеч за 10 000 биткойнов получил две пиццы с доставкой.

Дальнейшую разработку организует и координирует сообщество разработчиков, при этом любые значительные изменения в протоколе должны быть приняты большинством владельцев майнинговых пулов.

1 августа 2017 года структура блоков в блокчейне была изменена. Группа разработчиков и майнеров запустила форк «Биткойна» под названием «Bitcoin Cash». Новая криптовалюта имеет общую историю с «Биткойном»: обратную совместимость по структуре блока до 1 августа, но имеет несовместимую структуру после 1 августа.<sup>2</sup>

Анализ практики показывает, что организованная преступность на фоне осведомленности о формах, методах, силах и средствах оперативно-розыскной деятельности, высокого уровня материально-технического и финансового обеспечения при подготовке и совершении преступлений все динамичнее применяет неограниченные возможности сети Интернет, используя особенности его технического построения и функционирования, в том числе по вопросам оборота денежных средств. Как показывает практика, появление многочисленных программных решений, современных технических средств и способов анонимизации личности пользователя сети Интернет обеспечило достаточный уровень безопасности субъектов преступной деятельности посредством сокрытия следов их противоправной деятельности, в том числе и по финансовым вопросам. В частности, уже сегодня приходится констатировать, что оборот криминальных денежных средств (легализация, вывод за рубеж, обналичивание и др.) активно осуществляется посредством конвертации реальной денежной платежной единицы в виртуальную валюту, где ее оборот в силу особенностей технического построения физически лишен контроля со стороны организаций кредитно-банковской сферы и иных заинтересованных лиц. Например, Полиция США в январе 2014 г. обвинила BitInstant bitcoin exchange в использовании криптовалюты биткоин при реализации наркотических средств. Она была представлена в 2008 г. и с тех пор стоимость одного биткоина выросла с пяти центов в 2009 г. до суммы более чем тысяча

двести долларов в 2013 г., а сейчас его стоимость оценивается 6500 долларов.<sup>3</sup> Данная криптовалюта запрещена во многих странах. В ряде других государств она рассматривается или как иностранная валюта, или как цифровой товар, или же вообще отсутствует какая-либо четкая позиция по вопросу, к чему можно отнести подобные криптовалюты, как их контролировать и какие нормативные акты должны регулировать их использование. Однако подавляющее большинство государств не отрицают огромную роль подобных платежных средств в теневой экономике, их возможность использования для отмывания денег, а также высокий риск использования подобных финансовых инструментов гражданами и юридическими лицами.

Как отмечено в отчете группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (The Financial Action Task Force, далее — FATF), под виртуальной валютой понимается средство выражения стоимости, представленное в цифровом формате и выступающее в качестве средства обмена, либо расчетной денежной единицы, либо средства хранения стоимости и при этом не подпадающее под понятие законного платежного средства, т.е. не являющееся официально действующим законным средством платежа при расчетах с кредиторами.<sup>4</sup>

В этом же отчете указан самый распространенный вид децентрализованной виртуальной валюты — криптовалюта, представляющая собой распределенную, основанную на математических принципах пиринговую виртуальную валюту с открытым исходным кодом, при использовании которой отсутствует централизованный администратор, а также соответствующие контроль и надзор (Bitcoin, LiteCoin, Ripple) со стороны государственных органов или иных третьих лиц.

Согласно отчету, FATF наиболее востребованным видом криптовалюты является Bitcoin, разработанный неизвестным для широкой общественности программистом (или группой программистов), выступающим под псевдонимом Satoshi Nakamoto, под авторством которого в ноябре 2008 г. была опубликована «Белая книга» с описанием механизма функционирования Bitcoin и его протокола.<sup>5</sup>

Безусловно, активное использование подобных технологических решений требует принятия адекватных мер со стороны государства в целях регулирования и должного контроля за процессом оборота криптовалют.

В современных условиях на фоне наличия недостатков правового, организационного и тактического характера в законодательной и правоприменительной деятельности приходится констатировать отсутствие механизма регулирования данного явления как такового. В частности, не-

разрешенными с законодательной, организационной и технической точки зрения остаются проблемы деанонимизации личности лиц, использующих криптоактивы, децентрализованный характер функционирования криптовалют, вопросы международного сотрудничества с правоохранительными органами иностранных государств по вопросам использования криптовалюты в преступной деятельности и др. Разумеется, все эти нововведения требуют научного осмысления, глубоких фундаментальных исследований, обмена опытом и др., что в итоге должно трансформироваться в совокупность действенных мер со стороны государства.

Так, Президент Узбекистана Шавкат Мирзиёев 3 июля 2018 года подписал постановление о мерах по развитию цифровой экономики.

В постановлении определены важнейшие задачи по развитию цифровой экономики:

- внедрение и развитие деятельности в области оборота криптоактивов, включая майнинг (деятельность по поддержанию распределительной платформы и созданию новых блоков с возможностью получать вознаграждение в формате новых единиц и комиссионных сборов в различных криптовалютах), смарт-контракты (договор в электронной форме, исполнение прав и обязанностей по которому осуществляется путем совершения в автоматическом порядке цифровых транзакций), консалтинг, эмиссию, обмен, хранение, распределение, управление, страхование, краудфандинг (коллективное финансирование), а также технологий «блокчейн» для диверсификации различных форм инвестиционной и предпринимательской деятельности;

- подготовка квалифицированных кадров в сфере разработки и использования технологий «блокчейн», обладающих практическими навыками работы с использованием современных ИКТ;

- всестороннее развитие сотрудничества с международными и зарубежными организациями в сфере деятельности по крипто-активам и технологий «блокчейн», привлечение высококвалифицированных зарубежных специалистов в области разработки технологий «блокчейн» для совместной реализации проектов в цифровой экономике;

- создание необходимой правовой базы для внедрения технологий «блокчейн» с учетом передового опыта зарубежных стран;

- обеспечение тесного взаимодействия государственных органов и субъектов предпринимательства в сфере внедрения инновационных идей, технологий и разработок для дальнейшего развития цифровой экономики.

Кроме того, согласно документу, Национальное агентство проектного управления (НАПУ) при президенте становится уполномоченным органом

в сфере внедрения и развития цифровой экономики. Агентство будет определять сферы деятельности, в которых будет внедряться блокчейн. Кроме того, проекты нормативно-правовых актов, предусматривающие развитие цифровой экономики и внедрение блокчейна, подлежат в обязательном порядке экспертизе в НАПУ.

Операции юридических и физических лиц, связанные с оборотом криптоактивов, в том числе осуществляемые нерезидентами, не являются объектами налогообложения, а доходы, полученные по данным операциям, не включаются в налогооблагаемую базу по налогам и другим обязательным платежам.

На валютные операции, связанные с оборотом криптоактивов, проводимые лицами, имеющими соответствующую лицензию, не будут распространяться нормы законодательства о валютном регулировании.<sup>6</sup>

2 сентября 2018 года Президент Узбекистана Шавкат Мирзиёев подписал постановление о мерах по организации деятельности крипто-бирж. Документом определяется понятие и порядок работы крипто-бирж.

Крипто-биржей признается организация, предоставляющая электронную площадку для обмена, покупки и продажи крипто-активов. Крипто-активы — совокупность записей в блокчейне, имеющая ценность и владельца.

На деятельность по обороту крипто-активов и крипто-бирж не распространяется законодательство о ценных бумагах, биржах и биржевой деятельности.

Операции, связанные с оборотом крипто-активов, не облагаются налогом, а доходы не включаются в налогооблагаемую базу.

Лицензия на осуществление деятельности крипто-бирж выдается исключительно иностранным юридическим лицам посредством открытия дочерних или иных предприятий в Узбекистане.

Уставной фонд крипто-биржи должен составлять не менее 30 тысяч МРЗП (5,5 млрд сумов на день публикации), из них 20 тысяч долларов резервируются на отдельном счете в коммерческом банке Узбекистана.

У компании должна быть функционирующая электронная система крипто-биржевых торгов, размещенных на серверах, которые находятся на территории Узбекистана, и правила крипто-биржевой торговли:

- порядок допуска к крипто-биржевым торгам участников;

- меры, направленные на обеспечение выполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансировании терроризма;

- процедуры допуска к обращению и исклю-



чению из обращения крипто-активов;

- порядок осуществления и регистрации операций с крипто-активами;

- порядок взаимных расчетов участников крипто-биржевой торговли при заключении сделок;

- размер платы за пользование услугами крипто-биржи и порядок его определения;

- меры по предотвращению манипулирования ценами на крипто-бирже и неправомерного использования конфиденциальности данных;

- запрет на использование крипто-активов в противоправных целях.

Котировки крипто-активов формируются на основе соотношения спроса и предложения. Информация об операциях с крипто-активами клиентов, а также их идентификационные данные и материалы по взаимоотношениям с клиентами (включая деловую переписку), должна храниться в течение пяти лет.

Крипто-биржи имеют право получать за услуги вознаграждение, в том числе крипто-активами, устанавливать его размер и порядок взимания. Кроме того, они могут организовать биржевые сделки с резидентами и нерезидентами Узбекистана, направленные на приобретение и (или) отчуждение крипто-активов за национальную и иностранную валюту, а также их обмен на иные крипто-активы.<sup>7</sup>

Что касается минусов криптовалюты то, в сентябре 2017 года Центральный банк Республики Узбекистан у себя на сайте опубликовал офици-

альную позицию регулятора касательно обращения криптовалют в стране. В частности, в заявлении Центрального банка страны отмечается, что широкое использование анонимных операций с криптовалютами, “открывает двери” незаконному обороту денег и мошенничеству, а в некоторых странах служит еще большему росту теневого сектора экономики.

Также, по мнению Центрального банка Республики Узбекистан, криптовалюты представляют собой “удобное средство” для финансирования терроризма и других преступных действий, которое, помимо прочего, ограничивает возможности центральных банков по контролю за оборотом денежных средств и “проведению свободной денежно-кредитной политики”.

Более того, аналитики из Центробанка Узбекистана убеждены, что криптовалюты не могут выполнять все функции денег, а также лишены какого-либо резервного обеспечения, что, в свою очередь, делает их “производным средством с быстро меняющейся стоимостью”. Такое положение вещей, по мнению ЦБ Узбекистана, может послужить причиной сокращения стоимости крипто валют и финансовых потерь среди населения. Также на сайте Центробанка отмечается, что законодательство Республики Узбекистан не предусматривает оплату или другие операции с использованием криптовалют, а потому регулятор “не рекомендует населению участвовать в операциях с криптовалютами”.<sup>8</sup>



## REFERENCES

1. Zakon Respubliki O'zbekistan "O valyutnom regulirovani" N° 556-I ot 11.12.2003g. St. 1
2. Fomin V.G. Sokrovisha botanov: vse, chto vajno znat' o valyute budushego — bitkoinax. 2011 god.
3. Zakritiy mir finansov. Trasti i offshori. 2017 NNr5://1:gees1os5.xu2/rs11:-4.463726297.
5. Virtual'nie valyuti. Klyuchevie opredeleniya i potentsial'nie riski v sfere POD/FT: otchet FATF. 11V1\_:11r.//m\l. yeigaz1apdgoir.ogd/1:le5/RATR\_s1os5/V1g1:ia1pue\_ua1ui1u\_RATR\_2014.rs11 (data obrasheniya: 09.10.2018)
6. Savel'ev A. I. Elektronnaya kommersiya v Rossii i za rubejom: pravovoe regulirovanie. 2-ye izd. M., 2016.
7. Postanovlenie Prezidenta Respubliki O'zbekistan "O merax po razvitiyu sifrovoy ekonomiki v Respublike O'zbekistan" № PP-3832 ot 03.07.2018g.
8. Postanovlenie Prezidenta Respubliki O'zbekistan " O merax po organizatsii deyatel'nosti kripto-birj v Respubliki O'zbekistan" N° PP-3926 ot 02.11.2018 goda.
9. "O kriptovalyute v Respubliki O'zbekistan" NNr://s'i.i2/i2s/rge1:5ep1:g/rge55-gel2u/2017/09/93262/. Data obrasheniya: 09.10.2018)